Dokument s kľúčovými informáciami

Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť Vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Názov produktu:	**FRA - Forward Rate Agreement (nákup)**
Tvorca:	Slovenská sporiteľňa, a.s. (súčasť Erste Group) www.slsp.sk/sk/ludia/kontakty Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +421 (0)910 111 888
Národná banka Slovenska zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Slovenská sporiteľňa, a.s. v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.	
Tento PRIIP je schválený na Slovensku.	
Dátum vytvorenia:	6. 3. 2024

Chystáte sa kúpiť produkt, ktorý nie je jednoduchý a môže byť ťažké ho pochopiť.

O aký produkt ide?

TYP

Tento produkt je OTC (mimoburzový) derivát.

OBDOBIE

Produkt má pevne stanovenú dobu splatnosti. Je splatný po 3 mes..

CIELE

Produkt je používaný najmä za účelom zabezpečenia sa proti rizikám úrokovej sadzby, no môže tiež byť použitý na participáciu na pohybe a vývoji úrokových sadzieb. Je individuálnou zmluvou medzi klientom a bankou, v rámci ktorej sa obe strany dohodnú na pevnej úrokovej sadzbe ("forwardová sadzba") na určité budúce úrokové obdobie.
Okrem úrokovej sadzby sú stanovené aj dve časové obdobia:
1/ forwardové obdobie (odo dňa uzatvorenia obchodu do dňa vysporiadania)
2/ celkové obdobie (forwardové obdobie + dohodnuté úrokové obdobie)
Ak je referenčná úroková sadzba v deň ocenenia (zvyčajne dva dni predo dňom vysporiadania = začiatok úrokového obdobia)
a) vyššia ako forwardová sadzba, dostanete kompenzačnú platbu
b) nižšia ako forwardová sadzba, budete musieť uhradiť kompenzáciu.
Ak je referenčná sadzba rovná forwardovej sadzbe, nie je uhrádzaná žiadna kompenzácia.
Kompenzačná platba je vypočítaná ako rozdiel medzi referenčnou úrokovou sadzbou a forwarovou sadzbou; na základe nominálneho objemu a so zohľadnením dohodnutého úrokového obdobia. Kompenzačná platba je uskutočnená na začiatku úrokového obdobia; diskontovaná od konca úrokového obdobia s použitím fixovanej referenčnej úrokovej sadzby.
Nominálny objem slúži len ako základ pre výpočet kompenzačnej platby. Žiadna suma rovná nominálnemu objemu sa neuhrádza ani nie je obdržaná.
Príklady parametrov produktu uvádzané nižšie sú založené na predpokladoch a/alebo právnych požiadavkách a preto slúžia ako základ pre výpočet príkladov scenárov výkonnosti a nákladov. Z toho dôvodu sa môžu líšiť od Vašich špecifických detailov zmluvy (napr. od nominálneho objemu, meny, obdobia).

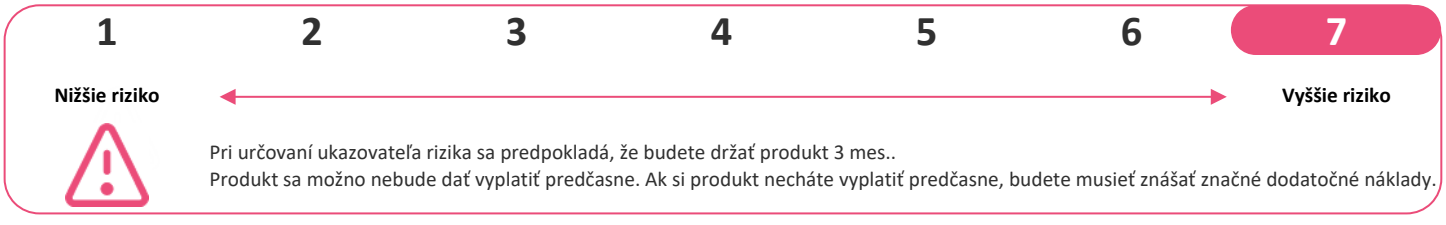
Nominálny objem:	10 000,00 EUR
Forwardová sadzba:	7,70% p.a.
Referenčná úroková sadzba:	3-mesačný EURIBOR p.a.
Úrokové obdobie:	3 mes.
Deň vysporiadania:	po 3 mes.
Celkové obdobie:	6 mes.

ZAMÝŠĽANÝ RETAILOVÝ INVESTOR

Produkt je určený pre neprofesionálnych klientov, ktorí
(i) ho zamýšľajú držať pre celé dohodnuté obdobie,
(ii) sú schopní znášať akúkoľvek stratu vzniknutú ako výsledok pohybov trhu v priebehu alebo na konci dohodnutého obdobia,
(iii) majú dostatočné znalosti a/alebo skúsenosti s týmto alebo podobným produktom a
(iv) chcú použiť produkt pre účely zaistenia sa proti rizikám alebo sa chcú zúčastniť na výkonnosti trhu.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

UKAZOVATEĽ RIZIKA



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 3 mes..
Produkt sa možno nebude dať vyplatiť predčasne. Ak si produkt necháte vyplatiť predčasne, budete musieť znášať značné dodatočné náklady.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 7 zo 7, čo predstavuje najvyššiu rizikovú triedu.
Na základe regulatórnych požiadaviek sú OTC deriváty vždy klasifikované ako 7 zo 7.
Nezabudnite na kurzové riziko, ak je produkt denominovaný v cudzej mene. Platby budete dostávať alebo mať povinnosť uhradiť v inej mene, konečný výnos preto bude závisieť od výmenného kurzu medzi dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.
Za určitých okolností sa od vás môže vyžadovať, aby ste poskytli ďalšie platby za straty. **Celková strata, ktorá vám môže vzniknúť, môže byť značná.**
Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, čím by ste mohli utrpieť značné straty.
Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste utrpieť značné straty.

SCENÁRE VÝKONNOSTI

To, čo dostanete z tohto produktu alebo budete musieť zaplatiť, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.
Uvedené scenáre sú príklady založené na minulých výsledkoch a určitých predpokladoch. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby:		3 mes.
Nominálny objem:		10 000 EUR
Scenáre		**Ukončenie po 3 mes.**
Minimum	**Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môže sa stať, že budete musieť uskutočniť značné platby na pokrytie strát.**	
Stresový	**Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov**	**-110 EUR**
	Výnos (*)	-1,1%
Nepriaznivý	**Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov**	**-90 EUR**
	Výnos (*)	-0,9%
Neutrálny	**Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov**	**-80 EUR**
	Výnos (*)	-0,8%
Priaznivý	**Čo môžete dostať alebo musíte zaplatiť po odpočítaní nákladov**	**-80 EUR**
	Výnos (*)	-0,8%

(*) "Výnos" znamená zisk alebo stratu vypočítanú ako percento nominálneho objemu.

Vo všeobecnosti scenáre ukazujú priemerný výnos ročne. Ak je odporúčané obdobie držby kratšie ako jeden rok, scenáre ukazujú potenciálny výnos za odporúčané obdobie držby. Porovnateľnosť môže byť z toho dôvodu limitovaná.
Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť alebo by ste boli povinný uhradiť za extrémnych trhových podmienok.
Uvedené scenáre predstavujú možné výsledky, ktoré boli vypočítané na základe simulácií s použitím minulej výkonnosti referenčného aktíva za obdobie minulých päť rokov.
Tento produkt sa nedá jednoducho vyplatiť. Ak ukončíte produkt skôr, ako uplynie odporúčané obdobie držby, budete musieť zaplatiť dodatočné náklady.
Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať tiež vplyv na to, koľko sa vám vráti alebo by ste mohli zaplatiť.

Čo sa stane, ak Slovenská sporiteľňa, a.s. nebude schopná vyplácať?

Ste vystavení riziku, že Slovenská sporiteľňa, a.s. nemusí byť schopná plniť svoje záväzky vyplývajúce z tohto produktu v prípade úpadku (platobná neschopnosť alebo predlženie) alebo úradného rozhodnutia (napr. nútená správa alebo “bail-in režim”). Existuje možnosť úplnej straty akéhokoľvek nároku na úhradu. Na tento produkt sa nevzťahuje žiadna zákonná ani iná ochrana vkladov, či iné formy finančných záruk.

Aké sú náklady?

NÁKLADY V PRIEBEHU ČASU

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od nominálneho objemu a ako dlho držíte produkt. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu nominálneho objemu.

Predpoklad:
- Dosiahnete čistú výkonnosť 0.0%.
- nominálny objem 10 000 EUR

	Ukončenie po 3 mes.
Celkové náklady	100 EUR
Vplyv nákladov (*)	1,0%

(*) Tento údaj znázorňuje vplyv nákladov počas obdobia držby, ktoré je kratšie ako jeden rok. Uvedený percentuálny podiel nie je možné priamo porovnať s údajmi o vplyve nákladov poskytovanými v prípade iných PRIIP.
Tento údaj znázorňuje náklady vo vzťahu k nominálnemu objemu PRIIP.

ZLOŽENIE NÁKLADOV

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		**Ukončenie po 3 mes.**
Vstupné náklady	1,0% nominálneho objemu	100 EUR
Výstupné náklady	1,0% nominálneho objemu Tieto náklady sa uplatňujú iba ak ukončíte produkt pred splatnosťou (koncom dohodnutého obdobia).	100 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 3 mes.

Odporúčané obdobie držby zodpovedá dohodnutému obdobiu. Produkt je uzatvorený na dohodnuté obdobie, avšak môže byť dohodnutá možnosť predčasného ukončenia. Predčasné ukončenie môže viesť k značným mimoriadnym nákladom. V takom prípade obdržíte alebo budete uhrádzať cenu ukončenia založenú na trhovej hodnote produktu a náklady, a ak to bude relevantné, aj dodatočnú maržu.

Ako sa môžem sťažovať?

V prípade akejkoľvek sťažnosti týkajúcej sa osoby predajcu alebo poskytovateľa poradenstva kontaktujte svoju banku. Sťažnosť môže byť adresovaná na: Slovenska sporiteľňa, a.s. - Ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu ombudsman@slsp.sk alebo prostredníctvom webovej stránky www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/kontakty/ombudsman. Akákoľvek sťažnosť týkajúca sa produktu alebo obsahu tohto dokumentu môže byť adresovaná na: Slovenská sporiteľňa, a.s. - Ombudsman, Tomášikova 48, 832 37 Bratislava. Taktiež môžete sťažnosť odoslať prostredníctvom e-mailu ombudsman@slsp.sk alebo prostredníctvom webovej stránky www.slsp.sk/sk/informacie-o-banke/kontakty/ombudsman.

Ďalšie relevantné informácie

Najnovšiu verziu tohto dokumentu si môžete stiahnuť z webovej stránky Slovenskej sporiteľne, a.s..